بنك دبي الوطني
National Bank of Dubai

7th January 2006

٧ فبراير ٢٠٠٦

The Director General
Dubai Financial Market,
P O Box 9700,
Dubai

السيد المدير العـــام المحترم
سوق دبي المالي
ص. ب.: ٩٧٠٠
دبي

Attention: Mrs. Fahima Al Bastaki
Listing & Disclosure Manager

عناية السيدة: فهيمة البستكي المحترمة
مديرة الإدراج والإفصاح

Dear Sir,

تحيـــة طيبـــة وبعـــد،

Annual General Meeting on 8th March 2006

اجتماع الجمعية العمومية السنوي في ٨ مارس ٢٠٠٦

Further to our letter dated 29th January 2006 regarding the proposed AGM on 8th March 2006, we are pleased to advise that approvals of the Ministry of Economy & Planning and the Central Bank of the UAE have since been received, for the financial statements, profit distribution and Agenda for the AGM.

لاحقاً لرسالتنا المؤرخة ٢٩ يناير ٢٠٠٦ بشأن الموعـد المقترح لعقـد اجتماع الجمعية العمومية السنوي، وهـو ٨ مارس ٢٠٠٦، يسرنا إبلاغكم أننا تلقينا موافقة وزارة الاقتصاد والتخطيط ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على الموعد المذكور، وعلى البيانات الماليـة وتوزيع الأرباح وجدول أعمال الاجتماع.

Copies of their communications together with the Notice issued to shareholders are enclosed for your kind information.

نرفـق لكـم طيه صوراً عن رسائل الجهات المذكورة في ذلك الشأن مـــع الـدعوة الموجهـة للمـساهمين لاطلاعكم.

وتفضـلوا بقبـول فائـق الاحتـرام
Yours faithfully,

ب. س. ساستري
P. S. Sastry
مدير أول
Senior Manager

Encl.

مرفقات

National Bank of Dubai
Head Office
PO Box 777
Dubai
United Arab Emirates
Tel (04) 2222111
Fax (04) 2283000
email contactus@nbd.com
website www.nbd.com

Public Joint Stock Company
Incorporated in 1963 by Charter of H H The Ruler Commercial Registration No. 67
Paid up capital: AED 1,296,778,850

بنك دبي الوطني
National Bank of Dubai

NOTICE OF ANNUAL GENERAL MEETING

NOTICE IS HEREBY GIVEN that the FORTY SECOND ANNUAL GENERAL MEETING of the Shareholders of THE NATIONAL BANK OF DUBAI Public Joint Stock Company will be held in the Bank's Conference Hall, located on the 16th floor of the Head Office building on Wednesday, the 8th March 2006 at 5.00 pm, to transact the following business:

1. To consider and approve the Profit and Loss Account and the Balance Sheet of the Company for the year ended 31st December 2005 together with the Report of the Directors on the activities and financial position of the Company during the financial year and of the Auditors.

2. To approve the Directors' recommendations for declaration of dividend and to set a 'Record date' for entitlement therof.

   The last day for dividend entitlement has to be at least four business days following the date of the General Assembly Meeting provided it is approved by the shareholders, as per the guidelines of Dubai Financial Market.

3. a) To consider the re-election of the Directors, whose terms of office expire at the conclusion of this Annual General Meeting and who are eligible for re-election.

   b) To consider the election/confirmation of appointment of Directors, other than those retiring, if required.

4. Remuneration of Directors

5. To appoint Auditors for the year 2006 and to fix their remuneration.

إخطـــار بانعقـــاد الجمعـــية العموميـــة السنويـــة

بهذا نعلن لمساهمي بنك دبي الوطني (شركة مساهمة عامة) بأن الاجتماع السنوي الثاني والأربعين للجمعية العمومية للمساهمين سيعقد في الساعة الخامسة من مساء يوم الأربعاء الموافق ٨ مارس ٢٠٠٦ في قاعة الاجتماعات الواقعة في الطابق السادس عشر للمقر الرئيسي للبنك. وذلك للنظر في المواضيع التالية :

١- النظر في حساب الأرباح والخسائر والميزانية العمومية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ وعلى تقرير مجلس الإدارة عن أنشطة الشركة ووضعها المالي خلال السنة المالية وتقرير مراقبي الحسابات وإقرارها.

٢- الموافقة على توصيات مجلس الإدارة بشأن الإعلان عن أرباح الأسهم وتحديد تاريخ معين لاستحقاق الأرباح.

يجب أن يكون آخر يوم لاستحقاق الأرباح بعد أربعة أيام عمل على الأقل من تاريخ اجتماع الجمعية العمومية المنعقد على أن تتم الموافقة عليه من قبل المساهمين، وفقاً لإجراءات سوق دبي المالي.

٣- أ) النظر في إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الذين تنتهي فترة عملهم بحلول هذا الاجتماع السنوي للجمعية العمومية والذين يحق لهم إعادة ترشيح أنفسهم للانتخاب.

ب) النظر في انتخاب أو تأكيد تعيين أعضاء المجلس من غير الذين انتهت عضويتهم، ان كان ذلك ضرورياً.

٤- أتعاب أعضاء مجلس الإدارة.

٥- تعيين مراقبي الحسابات لعام ٢٠٠٦ وتحديد أتعابهم .

National Bank of Dubai
Head Office
PO Box 777
Dubai
United Arab Emirates
Tel (04) 2222111
Fax (04) 2283000
email contactus@nbd.com
website www.nbd.com

Public Joint Stock Company
Incorporated in 1963 by Charter of H H The Ruler Commercial Registration No. 67
Paid up capital: AED 1,296,778,850

CENTRAL BANK OF THE U.A.E.

مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

Date: 2 / 2 /2006

التاريخ : ٢ /٢/ ٢٠٠٦

Ref : 13/178 /2006

الاشارة : ١٣/ ١٧٨/ ٢٠٠٦

Mr. R. D. Dowie
Chief Executive Officer
National Bank of Dubai
P.O.Box : 777
Dubai

المحترم
السيد/ آر.دي.داوي
المسؤول التنفيذي الرئيسي
بنك دبي الوطني
ص.ب : ٧٧٧
دبي

After greetings,

تحية طيبة وبعد ،،،

Sub.: 2005 Audited Annual Accounts

الموضوع: الحسابات المدققة لسنة ٢٠٠٥

We refer to your letter dated 26th January 2006 on the subject matter.

نشير الى رسالتكم المؤرخة ٢٦ يناير ٢٠٠٦ بشأن الموضوع أعلاه .

Approval is hereby granted to you for the publication of the 2005 financial statements provided it is done in accordance with the Central Bank Directives in this regards.

نحيطكم علما بالموافقة على نشر الحسابات الختامية لسنة ٢٠٠٥ على أن يتم ذلك طبقا للتعليمات الصادرة عن المصرف المركزي بهذا الخصوص.

Approval is hereby given for the distribution of AED 518.712 Mln. (40%) cash dividend to your shareholders.

نحيطكم علما بالموافقة على طلبكم توزيع مبلغ ٥١٨،٧١٢ مليون درهم (٤٠٪) كأرباح نقدية على مساهميكم .

Please ensure that the publication includes the auditors' report and the notes to the accounts, and that it is not done before the accounts are adopted by the General Assembly.

ونوجه عنايتكم إلى ضرورة أن يتضمن النشر تقرير المدقق الخارجي للبنك والإيضاحات المتعلقة بتلك الحسابات وعدم نشرها إلا بعد إقرارها من قبل الجمعية العمومية للمساهمين.

Yours faithfully,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

سلطان بن ناصر السويدي
المحافظ

Sultan Bin Nasser Al Suwaidi
Governor

com/audaccrs2005/ndb

CEO
0607 05-02-06 06:57

UNITED ARAB EMIRATES
Ministry of Economy and Planning

دولة الإمارات العربية المتحدة
وزارة الاقتصاد والتخطيط

Ref. :.....

Date :.....

الرقم :ش.م.ت/ ٣٨.....

التاريخ :٥ يناير ٢٠٠٦.....

السادة / بنك دبي الوطني "ش.م.ع" المحترمين
فاكس رقم /٠٤٢٢٧٤٦٤٩

تحية طيبة وبعد ...

بالإشارة الى خطابكم الوارد إلينا بتاريخ٢٦ / ١ / ٢٠٠٦م . والمتضمن دعوة المساهمين الى إجتماع الجمعية العمومية العادي والمزمع عقده بتاريخ ٨/ ٣/ ٢٠٠٦م .

يرجى الإحاطة بانه لامانع من نشر الدعوة المذكورة على ان تستوفي الشركة جميع المتطلبات القانونية في هذا الصدد وفق أحكام قانون الشركات التجارية رقم (٨) لسنة ١٩٨٤م وتعديلاته . وللعلم سوف يمثل الوزارة في هذا الإجتماع كل من :-

السيد / عبدالعزيز المويجعي
السيد / سعيد السبوسي

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير .

/ إدارة الشركات التجارية بدبي